

了解反洗钱知识 履行反洗钱义务（一）

什么是洗钱罪？

第一，洗钱为犯罪分子隐藏和转移违法所得提供便利，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。

第二,洗钱活动削弱国家的宏观经济调控效果，危害经济的健康发展。

第三,洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，导致社会不公平，影响国家声誉。

第四,洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场记住的有效运作和公平竞争。

第五,洗钱活动造成资金流动的无规律性，影响金融市场的稳定。

第六,洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础，加大了金融机构的法律风险和运营风险。

洗钱的危害是什么？

第一，洗钱为犯罪分子隐藏和转移违法所得提供便利，为犯罪活动提供进一步的资金支持，助长更严重和更大规模的犯罪活动。

第二,洗钱活动削弱国家的宏观经济调控效果，危害经济的健康发展。

第三,洗钱助长和滋生腐败，败坏社会风气，导致社会不公平，影响国家声誉。

第四,洗钱活动损害合法经济体的正当权益，破坏市场微观竞争环境，损害市场记住的有效运作和公平竞争。

第五,洗钱活动造成资金流动的无规律性,影响金融市场的稳定。

第六,洗钱活动破坏金融机构稳健经营的基础,加大了金融机构的法律风险和运营风险。

